

POLITYKA INFORMACYJNA

**W ZAKRESIE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**



Pekao CDM

Centralny Dom Maklerski

Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne.....	3
Rozdział II. Zakres upowszechnianych informacji.....	3
Rozdział III. Częstotliwość upowszechniania informacji.	4
Rozdział IV. Formy i miejsca ogłaszania ujawnień.....	4
Rozdział V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.	5
Rozdział VI. Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej.....	5

Rozdział I. Postanowienia ogólne.

1. Niniejsza Polityka Informacyjna wskazuje zasady i zakres upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową w domu maklerskim w świetle przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
2. Wyjaśnienia skrótów i definicji zastosowanych w niniejszej Polityce Informacyjnej:
 - a) **CDM** – Centralny Dom Maklerski Pekao S.A.
 - b) **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego, CRR** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE.L. 2013.176.1, z późn. zm.).
 - c) **Rozporządzenie w sprawie kapitału wewnętrznego** - Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim.
 - d) **Ustawa o rachunkowości** – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
3. Zasady Polityki Informacyjnej ustala Zarząd CDM.
4. Ustalone przez Zarząd CDM zasady Polityki Informacyjnej zatwierdza Rada Nadzorcza CDM.
5. Za realizację obowiązków informacyjnych określonych w niniejszej Polityce Informacyjnej odpowiadają: Departament Controllingu i Departament Personalny.

Rozdział II. Zakres upowszechnianych informacji.

1. CDM spełnia kryterium bycia istotnym podmiotem zależnym od unijnej instytucji dominującej i nie jest obowiązany spełniać norm adekwatności kapitałowej w ujęciu skonsolidowanym.
2. CDM ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, na podstawie danych w ujęciu jednostkowym z uwzględnieniem tytułu II, części ósmej *CRR*, z zastrzeżeniem przepisów art. 432.
3. CDM ujawnia informacje w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze lub mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz o wynagrodzeniach tych osób z uwzględnieniem art. 450 *CRR*.
4. CDM nie stosuje następujących metod lub technik w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych:
 - metody IRB do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego,
 - metody zaawansowanej pomiaru ryzyka operacyjnego,
 - technik ograniczania ryzyka kredytowego,

- metody wewnętrznej pomiaru ryzyka rynkowego.

w konsekwencji informacje te nie będą wchodziły w zakres ujawnień.

5. CDM może nie ujawniać:
 - a) informacji spośród tych wymienionych w tytule II części ósmej *CRR*, jeżeli ujawnienia te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z akapitem drugim i trzecim art. 433, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i art. 450 *CRR*. W takim wypadku CDM oświadcza powód nieujawnienia informacji oraz publikuje ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawnienia.
 - b) informacji spośród tych wymienionych w tytule II, części ósmej *CRR*, jeżeli informacje podlegające takim ujawnieniom nie uznawane są za istotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit c), art. 437 i art. 450 *CRR*.
 - c) Informacji podanych do publicznej wiadomości na podstawie innych przepisów prawnych, wskazując jedynie miejsce ich upowszechnienia.
6. Upowszechnieniu podlegają również zasady niniejszej Polityki Informacyjnej CDM.

Rozdział III. Częstotliwość upowszechniania informacji.

1. CDM publikuje informacje w zakresie adekwatności kapitałowej co najmniej raz do roku.
2. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.
3. CDM może upowszechniać wybrane informacje w zakresie adekwatności kapitałowej częściej niż raz w roku, jeżeli są one istotne ze względu na skalę prowadzonej przez CDM działalności, zakres działalności poza granicami Rzeczypospolitej, zaangażowania w różnych sektorach finansowych, udział w międzynarodowych rynkach finansowych, systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych, w szczególności informacje mające wpływ na poziom i strukturę kapitałów, przestrzeganie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także informacje na temat stopnia narażenia na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
4. Zasady Polityki Informacyjnej CDM są dostępne w sposób ciągły.

Rozdział IV. Formy i miejsca ogłaszania ujawnień.

1. Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, o których mowa w rozdziale II niniejszej Polityki Informacyjnej, oraz sprawozdanie finansowe CDM za zakończony rok obrotowy zamieszczane są w odrębnych raportach i upubliczniane w postaci dokumentów elektronicznych za pośrednictwem strony internetowej CDM .
2. Informacje podlegające upowszechnieniu zgodnie z niniejszą Polityką Informacyjną ogłaszane są w języku polskim.

Rozdział V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji.

1. Upowszechniane informacje, w części nieobjętej badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, w rozumieniu ustawy o rachunkowości:
 - a) podlegają niezależnej weryfikacji w ramach wewnętrznych mechanizmów kontrolnych CDM, przy czym Zarząd CDM może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przeznaczonych do ogłoszenia przez podmiot zewnętrzny;
 - b) podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd CDM.

Rozdział VI. Zasady weryfikacji Polityki Informacyjnej

1. Weryfikacja Polityki Informacyjnej ma na celu zapewnienie adekwatności zakresu, szczegółowości i częstotliwości upowszechniania informacji w stosunku do profilu działalności CDM Pekao S.A.
2. Niniejsza Polityka Informacyjna podlega weryfikacji co najmniej raz w roku oraz w przypadku istotnej zmiany w procesie, który reguluje.
3. Wszelkich zmian Polityki Informacyjnej po zaopiniowaniu przez Komitet ds. Ryzyka dokonuje Zarząd CDM, a zatwierdza Rada Nadzorcza CDM.